

Докт. экон. наук Л. В. Юрьева,

Студент А. Г. Осипова,

Уральский федеральный университет

им. первого Президента России Б. Н. Ельцин (Россия)

Сравнение бухгалтерской отчетности: МСФО или ПБУ.

Какой формат более аналитичен?

В условиях современной тенденции развития рыночных экономических отношений успешное функционирование конкурентного рынка капитала предполагает необходимость предоставления достоверной и качественно полезной информации об объектах инвестиций потенциальным инвесторам. Основным источником такой информации является бухгалтерская (финансовая) отчетность. Наибольший объем данных для анализа содержат бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, для детализации сведений за финансовый год используются приложения к ним.

Финансовая отчетность – единая структурированная система данных об имущественном и финансовом положении организации, о результатах ее хозяйственной деятельности и изменениях в финансовом положении, составляемая на основе данных бухгалтерского учета. Бухгалтерская отчетность служит визитной карточкой, по которой оценивают состояние дел в организации: что она имеет, сколько зарабатывает, какими денежными средствами располагает. Отчетность дает необходимую информацию для оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия и для принятия эффективных управленческих решений, способствующих экономическому росту организации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность компании характеризует:

- ее финансовое положение на отчетную дату;
- финансовый результат ее деятельности за отчетный период;
- движение через нее денежных средств за отчетный период [1:1].

В настоящее время Министерство финансов РФ предпринимает различные меры для сближения российских стандартов бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности, последними из которых являются приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и Федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Цель данной статьи состоит в сопоставлении и выявлении различий в балансе и отчете о прибылях и убытках, составленных по Российским стандартам, и отчетности, выполненной по МСФО. Для достижения поставленной цели в рамках проводимого исследования были определены следующие задачи:

- сопоставить ПБУ 4/99 с МСФО IAS1 и выявить расхождения;
- определить, какая из форм отчетности является наиболее подходящей, удобной для анализа, а также каковы факторы, повышающие ее аналитичность.

В России законодательной основой принятия МСФО стал Федеральный закон от 27.07.10 № 208 ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», согласно которому годовая консолидированная финансовая отчетность общественно значимых российских предприятий должна быть составлена по МСФО. Под общественно значимыми организациями понимаются все кредитные и страховые организации и прочие организации, чьи ценные бумаги допущены к обращению на организованных торгах. Министерств финансов предполагает, что принятие МСФО позволит создать привлекательный инвестиционный климат и повысит темп экономического роста России в целом.

В МСФО основным документом, отвечающим за правила составления финансовой отчетности, является МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств».

В Российских стандартах состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организации устанавливает ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и федеральный закон «О бухгалтерском учете». Эти документы являются основным источником информации, которая будет использована в работе. Они также определяют состав показателей, которые должна включать и раскрывать отчетность.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» устанавливает основу для составления финансовой отчетности, которую можно сопоставить как с финансовой отчетностью предприятия за предыдущие периоды, так и с финансовой отчетностью других предприятий. Требования стандарта, в первую очередь основаны на принципе ретроспективного отражения показателей. В МСФО (IAS) прописаны необходимые требования к представлению финансовой отчетности, рекомендации по ее составу и структуре и минимальные требования к ее содержанию.

При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год по РСБУ отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. В МСФО отчетным периодом для финансовой отчетности является также календарный год. Однако начаться он может с 1-го числа любого месяца года. То есть МСФО предоставляют организации право самостоятельно выбирать начало отчетного периода.

Одним из обязательных принципов составления отчетности в МСФО является приоритет содержания над формой. В РСБУ в ПБУ 1/2008 оговорено данное требование, однако на деле первостепенным является юридическая форма, а не экономическая сущность операций.

В МСФО основополагающей и неотъемлемой характеристикой предоставляемой в отчетности информации является также ее уместность, которая предполагает существенность раскрываемых показателей. В РСБУ уместность информации не является первостепенной.

Продолжая сравнивать качественные характеристики финансовой отчетности, составленной по двум стандартам, уместным будет выделение

такого качества, как понятность предоставляемой информации. В России данное требование не сформировано. Однако в МСФО это является основополагающим требованием.

Надежность информации в МСФО определена как не менее важный принцип составления отчетности. При этом информация считается надежной, если не содержит существенных ошибок. Такой подход к составлению отчетности предполагает, что предоставляемая информация не содержит качественных нарушений и предоставленные данные отражают истинное положение дел.

В российских же стандартах данная характеристика прописана в «Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике», однако без каких-либо подробностей раскрывается подробно. Отсутствие четкого определения того, что подразумевается под надежностью информации, может ввести в заблуждение, а также не выдвигает четких требований к формированию отчетности по этому принципу.

Хотелось бы отметить еще один крупный отличительный признак составления отчетности по МСФО и РСБУ. В данный момент российские стандарты, в отличие от МСФО, не предусматривают механизм формирования отчетности в условиях высокой инфляции в стране.

Представляется важным и то, что в МСФО обязательным требованием является дисконтирование. Это необходимо для более точной оценки стоимости активов с учетом меняющейся временной стоимости денег. Дисконтирование позволяет отражать более качественную и актуальную информацию для главных пользователей отчетности – инвесторов. В РСБУ дисконтирование используется редко по причине отсутствия обязательного характера процедуры. Исключением является ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Согласно данному положению, финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в отчетности на конец года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату [2:112].

Также возникают различия в учете стоимости активов и обязательств.

В МСФО распространено применение справедливой стоимости активов и обязательств. В РСБУ в основном используется способ оценки объектов учета по той стоимости, по которой они изначально были приняты к учету. Конечно, некоторые ПБУ в результате сближения с МСФО стали включать понятия текущей рыночной стоимости, это касается основных средств, МПЗ, полученных безвозмездно, определенной группы финансовых вложений (по договору дарения) (ПБУ 6/01, п. 10, ПБУ 5/01, п. 9, ПБУ 19/02, п. 13). Безусловно, отсутствие обязанности проводить проверку своих внеоборотных активов на возможность обесценивания их стоимости влечет к отражению в балансе завышенной стоимости активов.

Кроме того, хотелось бы отметить еще один отличительный признак, который позволяет судить о качестве информации, представленной в отчетности, составленной по МСФО: непротиворечивость, которая является одним из основополагающих требований, прописанных в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации». Но в МСФО отсутствует данное или подобное требование. Дело в том, что МСФО не предусматривает требования не противоречивости, так как тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца обеспечивается за счет правдивого представления информации.

Далее перейдем к составу финансовой отчетности. Согласно МСФО (IAS) 1, в состав финансовой отчетности должны входить:

- отчет о финансовом положении на дату окончания периода;
- отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за период;
- отчет о денежных потоках за период;
- примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;

- сравнительная информация за предшествующий период;
- отчет о финансовом положении организации на начало предшествующего периода в случае, если организация применяет учетную политику ретроспективно или осуществляет ретроспективный пересчет статей в своей финансовой отчетности или если оно реклассифицирует статьи в своей финансовой отчетности [3:10].

Название отчетов в данном случае непринципиально, так как организация может использовать отличные от вышеперечисленных наименования отчетов.

Новые формы отчетности в РСБУ представляют собой:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в виде трех отчетов: об изменениях капитала, движении денежных средств и целевом использовании полученных средств [4].

Итак, как уже было сказано ранее, одной из наиболее информативных форм отчетности является баланс. В МСФО роль данного документа играет отчет о финансовом положении. В результате последних изменений баланс, составленный по российским стандартам, сильно приблизился к идентичному документу, составленному по международным стандартам.

Согласно МСФО по всем показателям за текущий период, организация должна предоставить сравнительную информацию за прошедшие периоды. Данное требование МСФО предъявляет ко всем составляющим отчетности. Отчеты предоставляются по состоянию на следующие временные точки:

- конец текущего периода;
- конец предшествующего периода;
- начало предшествующего периода.

В данном требовании видна схожесть с требованиями, предъявляемыми

к балансу в РСБУ, согласно Приказу Минфина России от 02.07.2010 № 66н. В обновленной форме баланса предоставляются сравнительные показатели за другие отчетные периоды. Согласно п. 10 ПБУ 4/99, по каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности (кроме отчета, составляемого за первый отчетный период) данные должны быть приведены как минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному.

Теперь при наличии соответствующих сведений компания должна включать в отчетность информацию по состоянию:

- на отчетную дату отчетного периода;
- на 31 декабря предыдущего года;
- на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Безусловно, такие изменения в отчетности связаны с переходом российских предприятий с РСБУ на МСФО.

Новый баланс, отражающий информацию в динамике трех лет подряд, позволяет сопоставлять информацию и дает пользователям более полные сведения о финансовом положении организации. Это может помочь принимать обоснованные и менее рискованные экономические решения, так как обеспечивает анализ данных, выявление тенденций и прогнозирование.

Теперь обратимся к составу балансов, составленных по российским и по международным стандартам. МСФО не прописывает, какие именно статьи должен включать баланс, он лишь указывает, наличие каких показателей необходимо. Одним из них является инвестиционная недвижимость. информация о которой отражается в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

РСБУ не учитывают такой показатель и в принципе не дают определения понятия «инвестиционная недвижимость». Такого рода имущество отражается в виде основных средств, доходных вложений в материальные ценности и вложений во внеоборотные активы. То есть пользователи отчетности, составленной по РСБУ, не могут произвести качественную оценку инвестиционной деятельности предприятия.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» обеспечивает возможность выбора способа, по которому будет производиться классификация активов и обязательств организации в балансе. Первая классификация заключается в разбивке активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Данная классификация активов и обязательств сближает международные стандарты с российскими.

Однако МСФО предоставляет предприятиям возможность классифицировать свои активы и пассивы и по второй классификации, которая заключается в степени их ликвидности.

В РСБУ активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

В МСФО подход к определению оборотных (краткосрочных) активов предполагает, что активы, предназначенные для продажи, потребления и реализации, признаются в качестве краткосрочных даже при условии, что организация не предполагает реализовывать их в течение 12 месяцев после отчетной даты. МСФО, таким образом, предлагают более развернутое определение оборотных (краткосрочных) активов.

Что касается отчета о финансовых результатах, то при его формировании основные различия в прибыли могут возникать в результате отличий в моменте признания дохода и произведенных при этом затрат.

По РСБУ выручка признается только при наличии первичных документов. В ПБУ 9/99 одним из обязательных условий признания выручки является переход права собственности от организации к покупателю.

Тем временем МСФО 18 указывает на то, что выручка признается уже тогда, когда покупатель по факту вступил во владение товаром и не возможна ситуация его отказа от покупки.

Что касается требований РСБУ и МСФО к составу обязательных показателей, которые должны быть отражены и раскрыты в «Отчете

о прибылях и убытках» (в «Отчете о финансовых результатах» в РСБУ), то и здесь есть существенные различия. Однако оба стандарта предполагают возможность дополнения состава показателей в данном отчете, если данные изменения преобразуют информацию в более полную и доступную для понимания пользователям финансовой отчетности.

Одно из отличий в порядке составления отчета о прибылях и убытках по правилам РСБУ и МСФО состоит в том, что МСФО (IAS) 1 предписывает в отчете о прибылях и убытках показывать расходы, классифицируя их либо по их характеру, либо по их назначению внутри предприятия (п.99).

Первый метод «по характеру затрат» основан на объединении расходов в «Отчете о прибылях и убытках» в соответствии с их назначением и характером, но при этом не учитывает их функцию в рамках предприятия. Второй метод «по функции затрат» основан на выделении расходов по принципу их назначения при формировании себестоимости продаж. РСБУ при составлении отчета о финансовых результатах, использует только метод «по назначению затрат».

Проанализировав основные принципы и показатели, по которым существуют значительные различия в МСФО и в РСБУ, можно заключить, что МСФО являются наиболее подходящими и удобными для анализа, что объясняется вышеперечисленными отличиями как в принципах составления отчетности, так и в показателях, включенных в состав их форм.

Внедрение МСФО в России позволяет повысить прозрачность отчетности предприятий. Это, в свою очередь, позволит привлечь большее количество иностранного капитала, так как при высокой прозрачности отчетности гарантируется высокая степень защиты прав инвесторов. В МСФО отчетность составляется в первую очередь для инвесторов; в соответствии с российскими стандартами главными пользователями отчетности являются органы государственного управления и статистики. То есть на первый план выходит такая задача бухгалтерского учета, как предоставление информации, необходимой для того, чтобы органы государственного управления могли

контролировать соблюдение законодательства хозяйствующими субъектами. Различия интересов двух групп пользователей и обусловили несоответствия в принципах составления отчетности.

В настоящее время существует немалая доля различий в составлении отчетности по МСФО и ПБУ, что подрывает доверие инвесторов и других внешних пользователей к данным отчетности, составленной по российским стандартам.

Таким образом, финансовая отчетность, составленная по международным стандартам, является более содержательным, показательным и аналитичным документом, ориентированным на предоставление полной и достоверной информации потенциальным инвесторам фирмы.

Литература

1. Отчетность по МСФО: формы и основы их формирования:// Новая бухгалтерия: ежемесячный журнал № 3. 2007 URL: <http://www.klerk.ru/buh/articles/72644/> .С1.
2. Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.С.112
3. Международные стандарты финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» / URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=147977.П.10>
4. Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).
5. Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99).
6. Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99).
7. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
8. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».